

اعتبارات اسنادی

هدفهای رفتاری: در پایان این فصل، فراگیر خواهد توانست:

- ۱- واردات کالا از خارج را با خرید داخلی مقایسه کند.
- ۲- نقش بانکها را در ارتباط با واردات کالا توضیح دهد.
- ۳- اعتبار اسنادی را تعریف کند.
- ۴- انواع اعتبارات اسنادی را نام ببرد.
- ۵- مراحل گشایش اعتبار اسنادی را توضیح دهد.
- ۶- مبالغی که از بابت اعتبار اسنادی توسط بانک اخذ می‌شود را نام ببرد.
- ۷- عملیات حسابداری مربوط به اعتبارات اسنادی را انجام دهد.

۱- اعتبارات اسنادی

در دنیای امروز، کشورها برای تولید و مصرف، نیاز به کالاهای یکدیگر دارند. هیچ کشوری بی‌نیاز از تولیدات دیگر کشورها نیست و رشد و توسعه آن بدون تأمین این نیازمندیها میسر نخواهد بود، لذا برای ورود کالا از کشورهای دیگر دولتها باید برنامه‌ریزی مناسبی را که هماهنگ با رشد و توسعه کشور خویش می‌باشد، ارائه دهند. در این راستا سعی می‌شود که مواد و کالای وارده بتواند نیازهای اصلی و بنیادی کشور را مرتفع نموده و دانش و کارآیی تولیدکنندگان داخلی را در بلند مدت افزایش دهد. به همین منظور اشخاص و مؤسسات، بعضی از کالاها و مواد اولیه مورد نیاز خود را از طریق مکاتبه یا مراجعه مستقیم، از کشورهای دیگر خریداری می‌نمایند.

خرید کالا از کشورهای دیگر دارای مخاطره بیشتر و پیچیده‌تر از خطرات خرید کالا از داخل کشور می‌باشد. چون سفارش خرید کالا از کشورهای دیگر معمولاً بدون مذاکرات حضوری و بصورت مکاتبه انجام می‌گیرد، لذا عوامل مختلفی در جهت به خطر افتادن کالای خریداری از مرحله تولید، بارگیری، حمل، تخلیه، ترخیص تا تحویل بر سر راه آن وجود دارد. خریدهای خارجی به این علت اهمیت بیشتری پیدا می‌کند که خریدار در موقعیتی نیست تا بتواند وضعیت و اعتبار فروشنده در کشور دیگر را به آسانی فروشنندگان داخلی مورد ارزیابی و شناسایی قرار داده و در صورت عدم اجرای تعهدات توسط فروشنده، اقدامات قانونی را به عمل آورد. زیرا اقدامات علیه وی، فوق‌العاده دشوار و پرهزینه خواهد بود.

علاوه بر موارد ذکر شده، تغییرات شرایط کشور فروشنده کالا از قبیل مسائل مربوط به ارز و انتقال آن و قوانین صادرات کالا و مسائل مربوط به اوضاع سیاسی و اجتماعی و اقتصادی نیز ممکن است مشکلات دیگری را به وجود آورد. به طور معمول، انتظاراتی را که یک خریدار در ازای خرید کالا از خارج از کشور دارد، عبارت است از حسن اجرای تعهدات، مانند بارگیری

و ارسال بموقع و تحویل کالا طبق شرایط توافق شده، برای فروشنده نیز تضمین بازار جدید و وصول بهای کالای ارسالی از اهمیت خاصی برخوردار است.

برای رسیدن به انتظارات مذکور و اجتناب از مشکلات و مخاطرات بازرگانی خارجی بانکها خدمات مناسب و مطمئنی را برای تضمین انجام تعهدات طرفین ارائه می‌نمایند. بانکها با شبکه گسترده در سطح جهان به صورت شعبه و نمایندگی و کارگزاری و با کارایی و تخصص مناسبی که در زمینه مالی و اعتباری دارند، در تسهیل و رفع بسیاری از مسایل و مشکلات بازرگانی خارجی به واردکنندگان کالا کمک کرده و با استفاده از روشهای پرداخت براساس گشایش اعتبار اسنادی، بهای کالای خریداری شده را بنابه درخواست خریدار در ازای تحویل اسناد حمل کالای خریداری شده در اختیار بانک کارگزار فروشنده کالا قرار می‌دهند. چنین عملیاتی را که بانکها انجام می‌دهند، خدمات اعتباری گویند.

تعریف اعتبار اسنادی: اعتبار اسنادی تعهد یک بانک برای پرداخت مبلغ معین به فروشنده کالا از طریق بانک کارگزار فروشنده است. مشروط براینکه فروشنده اسناد کامل مربوط به کالای مورد معامله را که حمل آن مورد تأیید قرار گرفته در مهلت مقرر ارائه نماید.

۱-۱۰- انواع اعتبار اسنادی از نظر حدود اختیارات و تأیید و تعهد

۱- اعتبار اسنادی برگشت‌پذیر: در این نوع اعتبار اسنادی، بانک گشایش‌کننده اعتبار و یا خریدار کالا در هر زمان قبل از سر رسید می‌توانند به طور یک‌جانبه و بدون اطلاع قبلی اعتبار را باطل و یا شرایط آن را تغییر دهند. به عبارت دیگر، این نوع اعتبار تابع نظرات خریدار می‌باشد و فروشنده در صورتی چنین اعتباری را قبول می‌نماید که کاملاً به خریدار اعتماد داشته باشد.

۲- اعتبار اسنادی برگشت‌ناپذیر تأیید نشده: در این نوع اعتبار اسنادی بانک گشایش‌کننده و خریدار حق تغییر شرایط و یا ابطال اعتبار را بدون موافقت فروشنده نداشته و براساس اعتبار اسنادی مذکور، یک رابطه بدهی بین بانک بازکننده اعتبار و بانک کارگزار فروشنده ایجاد می‌شود که به محض تحویل اسناد کالای حمل شده، وجه آن طبق شرایط مندرج در اعتبار به فروشنده پرداخت می‌شود. بنابراین، استفاده از این نوع اعتبار اسنادی از نظر فروشنده از اطمینان بیشتری برخوردار است.

۳- اعتبار اسنادی برگشت‌ناپذیر تأیید شده: در این نوع اعتبار اسنادی علاوه بر تأیید بانک بازکننده اعتبار، بانک دیگری بنابه درخواست بانک بازکننده اعتبار تأیید می‌نماید که بهای کالای حمل شده را در صورت تحویل اسناد، به فروشنده پرداخت نماید. در واقع در این نوع اعتبار، فروشنده برای دریافت وجه از تضمین دو بانک که یکی در کشور خریدار و دیگری در کشور فروشنده قرار دارد، برخوردار می‌باشد (چنین اعتباری ناشی از عدم اطمینان فروشنده به بانک کارگزار خریدار است).

۱-۱۰-۲- شروع عملیات خرید خارجی

به منظور خرید کالا از خارج کشور، خریدار (واردکننده) از طریق مکاتبه با فروشنده خارجی و یا مراجعه به نماینده آن در داخل کشور مذاکرات لازم را به عمل می‌آورد، و در صورت توافق، فروشنده پیش فاکتور (پروفرما) به خریدار ارسال می‌کند که در پیش فاکتور، تاریخ تحویل، تعداد، قیمت، نحوه پرداخت، بارگیری و محل تحویل کالای مورد معامله شده قید شده است.

۱-۱۰-۳- مراحل گشایش اعتبار اسنادی

برای گشایش اعتبار اسنادی مراحل مختلفی انجام می‌شود که از حوصله این بحث خارج است. تنها به جهت آشنایی به برخی از نمونه فرمها و نمودار گردش کار و مراحل عملیات خرید خارجی بسنده شده است.

نمونه فرم درخواست گشایش اعتبار

«بسمه تعالی»

فرم شماره ۱

نام متقاضی

درخواست _____ برای واردات کالا
گشایش اعتبار

احتراماً، به پیوست مدارک مشروحه زیر تقدیم می‌شود:

۱- برگه ثبت سفارش شماره _____ که نزد وزارت بازرگانی ثبت شده است.
۲- پروفرم شماره _____ مورخ _____ برای ورود _____ به مبلغ کل _____ خواهشمند است دستور فرمایید مبلغ بابت بهای کالای مندرج در پروفرم ضمیمه به حساب فروشنده که مشخصات آن را ذیلاً اعلام می‌دارم به صورت _____ و هم ارز ریالی آن را از حساب شماره _____ گشایش اعتبار اسنادی تأیید شده

اینجانب نزد خودتان مسدود و برداشت فرمایید.

چک بانکی شماره _____ مورخ _____ صادره بانک _____ به نام آن بانک به مبلغ _____ بابت علی‌الحساب هم ارز ریالی وجه مورد درخواست پیوست است.

Seller's Name:

Address:

Name of the Bank:

Account Number:

«تعهدنامه»

اینجانب / متعهد می‌شوم / می‌شویم که حداکثر ظرف ۲ ماه از تاریخ _____ واريز اسناد گشایش اعتبار

جواز سبز گمرکی حاکی از ترخیص کالاهای موضوع این ثبت سفارش را به بانک ارائه نمایم، در غیر این صورت بانک محق خواهد بود، طبق مقررات اقدام نماید.

امضاء

مهر و امضاء(های) مجاز

تاریخ:

نام و نام خانوادگی:

لطفاً با خط خوانا در سه نسخه تکمیل شود.


نسخه سوم: شعبه

نسخه دوم: اداره بین‌الملل بانک

نسخه اول: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت توسعه روابط اقتصادی
سازمان توسعه تجارت ایران



 شماره سریال : نوع تقاضا :	شماره درخواست : تاریخ درخواست :	تاریخ مجوز ثبت سفارش :	شماره مجوز ثبت سفارش :
	تاریخ درخواست :		

مشخصات کلی	نام کامل متقاضی : کد ملی : شماره کارت بازرگانی : آدرس : نوع واردات : تلفن همراه : شماره ثبت نام : نام فروشنده به لاتین : کشور ذینفع : مبلغ کل پروفرما : کشور تولید کننده :	شماره ثبت نام : کد ملی : شماره کارت بازرگانی : آدرس : نوع واردات : تلفن همراه : تاریخ پروفرما : منطقه ویژه اقتصادی / آزاد تجاری : نوع ارز : گمرک مقصد :	تاریخ انقضا پروفرما : نوع قرارداد :
	نوع ثبت سفارش : بانک گشایش کننده : آدرس :	نوع معامله : شعبه : کد شعبه :	نرخ یوزانس : مدت یوزانس :
	مشخصات پروفرما :		

مشخصات کالای ثبت سفارش

ردیف	شماره تعرفه	نام فارسی و مشخصات فنی کالا	مقدار	واحد	مبلغ فوب کالا	استاندارد	وضعیت کالا

توجه: ترخیص کالا توسط متقاضی ممنوع به رعایت کلیه استانداردها، قوانین، مقررات و ضوابط فنی دستگاه‌های مرتبط با کالاهای وارداتی می‌باشد.

مشخصات مجوز	

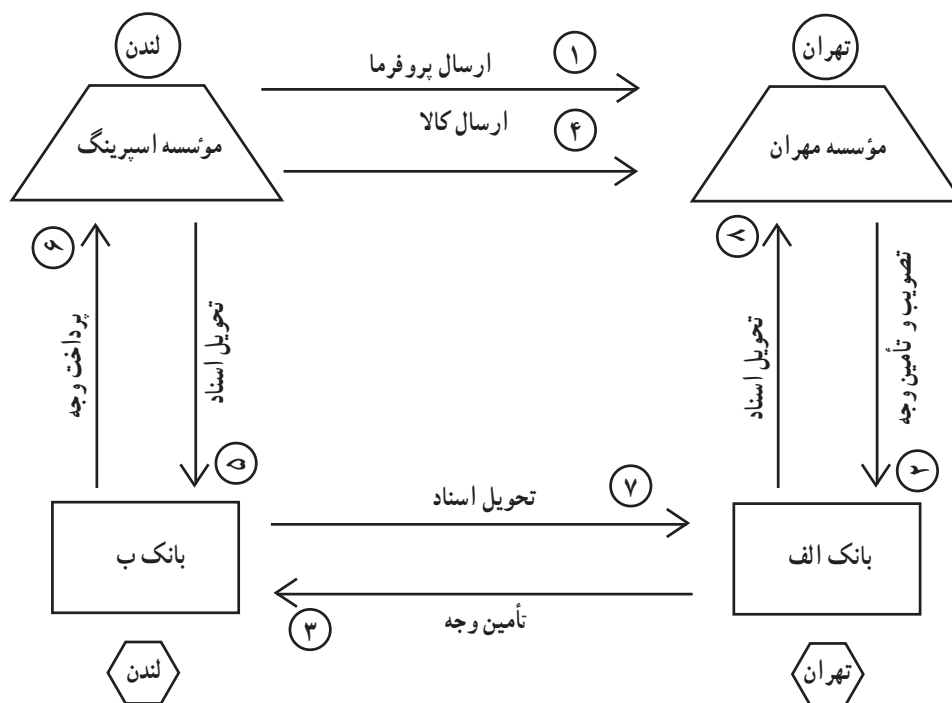
مشخصات حمل	مبدأ حمل :	محل بارگیری :	مرز ورودی :
	حمل :	نوع بسته بندی :	حمل به دفعات :
	دفعات حمل :	مدت تحویل پس از گشایش اعتبار حمل :	روز :

	مبلغ فوب :	هزینه یوزانس فوب :	هزینه یوزانس حمل :
	هزینه حمل :	سایر هزینه ها :	تخفیف :
	جمع کل :	نوع ارز :	جمع به کیلوگرم :

شماره مجوز ثبت سفارش	مجوز وزارت بازرگانی	تاریخ مجوز ثبت سفارش	تاریخ اعتبار ثبت سفارش
<p>اینجانب کارشناس وزارت بازرگانی تطابق اطلاعات مندرج در این فرم را با پروفرما و مقررات صادرات و واردات تایید می نمایم.</p> <p>این تقاضا به ارزش _____ با نوع ارز _____ از نظر وزارت بازرگانی بلامانع می باشد.</p> <p>سازمان بازرگانی استان : _____ شهرستان : _____</p> <p>نام و نام خانوادگی کارشناس : _____ مهر و امضاء _____</p>			
<p>اینجانب : _____ با آگاهی از کلیه شرایط و مقررات ثبت سفارش در وزارت بازرگانی و التزام به رعایت تطابق کلیه اطلاعات و مشخصات مندرج در این فرم را با واقعیت تصدیق نموده و چنانچه خلاف آن ها ثابت شود مسئولیت ناشی از آن را کاملاً می پذیرم و کلیه اوراق ثبت سفارش و ضمایم مربوطه را دریافت.</p> <p style="text-align: right;">امضاء _____</p> <p style="text-align: right;">گیرنده : امیر علی حیدری</p>			
		تمدید مجوز تا تاریخ _____ بلامانع می باشد	مهر و امضاء _____
		تمدید مجوز تا تاریخ _____ بلامانع می باشد	مهر و امضاء _____

در نمودار زیر جریان خرید خارجی (واردات) پس از گشایش اعتبار توسط خریدار و اطلاع فروشنده از آن با فرضهای زیر ارائه شده است.

- ۱ - مؤسسه مهران واردکننده کالا، ساکن تهران
 ۲ - مؤسسه اسپرینگ فروشنده کالا، ساکن لندن
 ۳ - بانک «الف» گشایش کننده اعتبار، ساکن تهران
 ۴ - بانک «ب» کارگزار بانک الف، ساکن لندن



۳ - نمودار جریان خرید خارجی پس از گشایش اعتبار

۴-۱۰ حسابداری اعتبارات اسنادی

- با گشایش اعتبارات اسنادی توسط بانک شماره مخصوصی به اعتبار اسنادی تعلق می‌گیرد که خریدار در دفاتر خود حسابداری با عنوان حساب اعتبار اسنادی با شماره مذکور افتتاح و عملیات حسابداری را به شرح زیر انجام می‌دهد:
- در ازای تمامی پرداختها به بانک (ودیعه، سپرده، کارمزدها، هزینه‌های تلفن و فاکس و هزینه‌های تأخیر) حساب اعتبارات اسنادی بدهکار می‌شود (معمولاً بانک از حساب واردکننده برداشت می‌نماید).
 - در ازای استرداد وجوهی از قبیل ودیعه ثبت سفارش یا مازاد سپرده، حساب اعتبار اسنادی بستانکار می‌شود.
 - در ازای پرداختهای نقدی یا طی چک توسط صاحب مؤسسه بابت هزینه تلفن و فاکس، هزینه حمل و بیمه و هزینه‌های گمرک و... حساب اعتبار اسنادی بدهکار می‌شود.
 - پس از تحویل کالا و اتمام عملیات اعتبار اسنادی، حساب موجودی کالا (خرید کالا) بدهکار شده و حساب اعتبار اسنادی بستانکار می‌شود و بدین ترتیب حساب مذکور بسته می‌شود. به منظور یادگیری بهتر حسابداری اعتبارات اسنادی، به مثال ساده زیر بدون استفاده از عوامل نظیر تغییرات نرخ برابری ارز توجه کنید.

۱- چنانچه اعتبار اسنادی مربوط به ورود ماشین‌آلات و یا دارایی ثابت دیگری که برای مؤسسه (واردکننده) دارایی سرمایه‌ای تلقی گردد، حساب دارایی ثابت (ماشین‌آلات) بدهکار می‌شود.

مثال: در تاریخ ۸/۲/۸۳ آقای نیک‌اندیش صاحب مؤسسه تجاری نیک‌اندیشان جهت ورود یکصد عدل پارچه از کشور چین پروفوما به ارزش ۱۰۰,۰۰۰ دلار بر مبنای CIF به بانک ارائه می‌نماید. عملیات زیر به ترتیب وقوع مربوط به ورود یکصد عدل پارچه می‌باشد.

۸۳/۲/۱۰ برداشت مبلغ ۱۷۵,۱۰۰,۰۰۰ ریال از حساب جاری آقای نیک‌اندیش بر مبنای ۱۰۰٪ ارزش پروفوما بابت ودیعه ثبت سفارش.

۸۳/۲/۱۶ آقای نیک‌اندیش با ارائه مدارک لازم نسبت به گشایش اعتبار اسنادی شماره ۱۴,۰۷۰,۰۰۰ بابت ورود کالای مذکور در بانک اقدام نمود، و بانک مبالغ زیر را از حساب جاری وی برداشت نمود:

۱- ۴,۰۰۰,۰۰۰ ریال بابت حق ثبت سفارش (۴۰ ریال به ازای هر دلار ارزش پروفوما)

۲- ۳۵۰,۲۰۰ ریال بابت کارمزد گشایش اعتبار

۳- ۲۳۴,۰۰۰,۰۰۰ ریال بابت سپرده اعتبار

۴- ۳۶,۰۰۰ ریال هزینه تلکس به کارگزار بابت اعلام گشایش اعتبار

۸۳/۲/۲۸ بانک اطلاع داد که وجه اسناد در تاریخ ۲۰/۴/۸۳ توسط کارگزار به فروشنده پرداخت شده است و اسناد مذکور نیز به بانک رسیده است.

۸۳/۴/۳۱ آقای نیک‌اندیش به بانک مراجعه و اسناد مربوط را جهت ترخیص تحویل می‌گیرد و بانک مبالغ زیر را از حساب جاری وی برداشت می‌نماید.

۱- ۶۰۰,۰۰۰ ریال بابت کسری سپرده اعتبار جهت تأمین وجه اعتبارات اسنادی برای ارسال به کارگزار

۲- ۱,۲۵۰ ریال هزینه تأخیر واریز کسری سپرده

۸۳/۵/۱۵ با پرداخت ۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال وجه نقد بابت هزینه‌های گمرکی، کالای وارده ترخیص می‌گردد.

۸۳/۵/۱۶ با پرداخت ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال وجه نقد بابت هزینه‌های حمل و تخلیه کالا به انبار مؤسسه تحویل داده می‌شود.

۸۳/۵/۲۰ بانک با رؤیت جواز سبز گمرکی و دیعه ثبت سفارش را به حساب جاری آقای نیک‌اندیش واریز می‌نماید.

مطلوب است:

الف - ثبت عملیات فوق در دفتر روزنامه

ب - تنظیم اعتبارات اسنادی در دفتر کل

ج - بستن اعتبارات اسنادی در خاتمه عملیات.

حل:

۸۳/۲/۱۰ اعتبارات اسنادی ۱۷۵,۱۰۰,۰۰۰

۱۷۵,۱۰۰,۰۰۰

موجودی نقد - بانک

برداشت بانک بابت ودیعه ثبت سفارش اعتبار اسنادی یکصد عدل پارچه

توضیح: ودیعه را می‌توان به جای حساب فوق (حساب اعتبارات اسنادی) در حساب ودایع دریافتی منظور نمود.

۸۳/۲/۱۶ اعتبارات اسنادی ۴,۰۰۰,۰۰۰

۴,۰۰۰,۰۰۰

موجودی نقد - بانک

برداشت بانک بابت حق ثبت سفارش اعتبار اسنادی ۱۴,۰۷۰,۰۰۰

۳۵۰,۲۰۰

۸۳/۲/۱۶ اعتبارات اسنادی

۳۵۰,۲۰۰	موجودی نقد - بانک
	برداشت بانک بابت کارمزد گشایش اعتبار اسنادی ۷۳,۷۰۰,۰۱۴
۲۳۴,۰۰۰,۰۰۰	X۳/۲/۱۶ اعتبارات اسنادی
۲۳۴,۰۰۰,۰۰۰	موجودی نقد - بانک
	برداشت بانک بابت سپرده اعتبار اسنادی ۷۳,۷۰۰,۰۱۴
۳۶,۰۰۰	X۳/۲/۱۶ اعتبارات اسنادی
۳۶,۰۰۰	موجودی نقد - بانک
	برداشت بانک بابت هزینه تلکس اعتبارات اسنادی ۷۳,۷۰۰,۰۱۴
۶۰۰,۰۰۰	X۳/۴/۳۱ اعتبارات اسنادی
۶۰۰,۰۰۰	موجودی نقد - بانک
	برداشت بانک بابت تأمین کسری سپرده اعتبار اسنادی ۷۳,۷۰۰,۰۱۴
۱,۲۵۰	X۳/۴/۳۱ اعتبارات اسنادی
۱,۲۵۰	موجودی نقد - بانک
	برداشت بانک بابت هزینه تأخیر واریز کسری سپرده اعتبار اسنادی ۷۳,۷۰۰,۰۱۴
۸,۰۰۰,۰۰۰	X۳/۵/۱۵ اعتبارات اسنادی
۸,۰۰۰,۰۰۰	موجودی نقد - صندوق
	پرداخت نقدی هزینه‌های گمرکی اعتبار اسنادی ۷۳,۷۰۰,۰۱۴
۱,۰۰۰,۰۰۰	X۳/۵/۱۶ اعتبارات اسنادی
۱,۰۰۰,۰۰۰	موجودی نقد - صندوق
	پرداخت نقدی هزینه حمل و تخلیه اعتبار اسنادی ۷۳,۷۰۰,۰۱۴
۱۷۵,۱۰۰,۰۰۰	X۳/۵/۲۰ موجودی نقد - بانک
۱۷۵,۱۰۰,۰۰۰	اعتبارات اسنادی

واریزی به حساب جاری مؤسسه بابت استرداد ودیعه ثبت سفارش اعتبار اسنادی ۷۳,۷۰۰,۰۱۴ پس از تنظیم حساب اعتبارات اسنادی مانده حساب مذکور در پایان عملیات بالغ بر ۲۴۷,۹۸۷,۴۵۰ ریال می‌گردد که بهای تمام شده یکصد عدل پارچه خریداری بوده و از حساب اعتبارات اسنادی به حساب کالا (خرید کالا) منتقل شده و حساب اعتبارات اسنادی بسته می‌شود. ضمناً در صورتیکه خرید خارجی مربوط به خرید دارایی ثابت نظیر ماشین‌آلات باشد در پایان عملیات مانده حساب اعتبارات اسنادی به حساب همان دارایی ثابت منظور می‌گردد.

۲۴۷,۹۸۷,۴۵۰ × ۳/۵/۲۰ خرید کالا

۲۴۷,۹۸۷,۴۵۰ اعتبارات اسنادی

بابت بستن حساب اعتبار اسنادی ۷۳,۷۰۰,۰۱۴ مربوط به ورود یکصد عدل پارچه
تنظیم حساب:

اعتبارات اسنادی (شماره ۱۴،۰۰۰،۰۷۳)

۱۷۵،۱۰۰،۰۰۰	استرداد ودیعه	۱۷۵،۱۰۰،۰۰۰	ودیعه ثبت سفارش
۲۴۷،۹۸۷،۴۵۰	نقل به خرید کالا	۴،۰۰۰،۰۰۰	حق ثبت سفارش
		۳۵۰،۲۰۰	کارمزد گشایش
		۲۳۴،۰۰۰،۰۰۰	سپرده
		۳۶،۰۰۰	هزینه تلکس
		۶۰۰،۰۰۰	کسری سپرده
		۱،۲۵۰	هزینه تأخیر
		۸،۰۰۰،۰۰۰	هزینه ترخیص
		۱،۰۰۰،۰۰۰	هزینه حمل
۴۲۳،۰۸۷،۴۵۰		۴۲۳،۰۸۷،۴۵۰	

پرسشها

- ۱- بانکها برای تسریع و تسهیل واردات چه خدماتی به واردکنندگان کالا ارائه می نمایند؟
- ۲- اعتبار اسنادی را تعریف کنید.
- ۳- انواع اعتبار اسنادی را نام برده، هر یک را شرح دهید.
- ۴- جریان خرید خارجی را به طور کامل توضیح دهید.
- ۵- در ازای ارائه جواز سبز گمرکی به بانک، بانک چه عملی را انجام می دهد؟
- ۶- دلایل مخاطره آمیز بودن خریدهای خارجی (واردات) را توضیح دهید.

پرسشهای چهار گزینه ای

- ۱- کدام یک از گزینه های زیر صحیح نیست؟ در اعتبار اسنادی برگشت پذیر
 - الف - خریدار حق تغییر شرایط اعتبار را دارد.
 - ب - بانک گشایش کننده اعتبار حق تغییر شرایط اعتبار را دارد.
 - ج - فروشنده حق تغییر شرایط اعتبار را دارد.
 - د - فروشنده حق تغییر شرایط اعتبار را ندارد.
- ۲- در اعتبار اسنادی برگشت ناپذیر تأیید شده:
 - الف - خریدار حق تغییر شرایط اعتبار را دارد.
 - ب - بانک دیگری به جز بانک گشایش کننده، اعتبار را تأیید می کند.
 - ج - فقط بانک گشایش کننده، اعتبار را تأیید می کند.
 - د - بانک دیگری علاوه بر بانک گشایش کننده، اعتبار را تأیید نمی کند.

این مرحله کارگزار از بانک ملت درخواست تأمین وجه پرداختی و هزینه تأخیر را می‌نماید.

X۳/۹/۲ برداشت ۱۲۶,۱۶۷ ریال بابت هزینه تأخیر.

X۳/۹/۴ واریز مبلغ ۵,۲۰۰,۰۰۰ ریال به حساب جاری مؤسسه از بابت اضافه وجه سپرده اعتبار اسنادی شماره ۷۳۶۰۰۳۳۴

X۳/۹/۱۰ مؤسسه با پرداخت نقدی ۳,۰۰۰,۰۰۰ ریال هزینه‌های گمرکی و ۲,۰۰۰,۰۰۰ ریال هزینه‌های حمل، ماشین

مذکور را جهت نصب به کارخانه منتقل می‌نماید.

X۳/۹/۲۵ مراجعه به بانک و ارائه جواز سبز گمرکی برای استرداد ودیعه ثبت سفارش. در این مرحله بانک مبلغ ودیعه ثبت

سفارش را به حساب جاری مؤسسه خورشید واریز می‌نماید.

مطلوب است:

ثبت موارد فوق در دفتر روزنامه مؤسسه خورشید و نشان دادن حساب اعتبار اسنادی در دفتر کل مؤسسه، و بستن آن با

حساب ماشین آلات و تأسیسات در پایان عملیات.

۳-۱۰- برداشتهای زیر توسط بانک تجارت از حساب جاری تجارتخانه البرز برای اعتبار اسنادی مربوط به خرید

یکهزار حلقه لاستیک اتومبیل از کشور ژاپن به ارزش CIF معادل ۵,۰۰۰,۰۰۰ یین ژاپن ارائه شده است.

X۳/۴/۱۸ مبلغ ۸,۹۰۰,۰۰۰ ریال بابت ودیعه ثبت سفارش

X۳/۶/۳۱ مبلغ ۲,۰۳۳,۰۵۰ ریال بابت حق ثبت سفارش

X۳/۷/۱۲ مبلغ ۱۷۵,۷۰۰ ریال بابت هزینه گشایش اعتبار اسنادی

X۳/۷/۱۲ مبلغ ۱۱۷,۷۰۰,۰۰۰ ریال بابت سپرده اعتبار اسنادی

X۳/۷/۱۳ مبلغ ۷۰,۰۰۰ ریال بابت هزینه تلکس به کارگزار در ژاپن

X۳/۹/۱۶ مبلغ ۲۹۱,۸۷۵ ریال هزینه تأخیر وجه پرداختی به کارگزار

X۳/۹/۲۰ تسویه حساب نهایی با تجارتخانه و تحویل اسناد حمل، در این مرحله بانک مبلغ ۸۰۰,۰۰۰ ریال کسری مبلغ

اعتبار (پس از تأمین از محل سپرده) و مبلغ ۲,۸۰۰ ریال هزینه تأخیر از تاریخ ابلاغ (X۳/۹/۱۶) را از حساب جاری

تجارتخانه برداشت کرد و اسناد حمل را تحویل مؤسسه داد.

X۳/۹/۳۰ با پرداخت نقدی ۶,۵۰۰,۰۰۰ ریال هزینه‌های گمرکی و ۸۰۰,۰۰۰ ریال هزینه حمل، کالا ترخیص شده به انبار

شخصی تجارتخانه البرز منتقل گردید.

X۳/۱۰/۵ با ارائه جواز سبز گمرکی و ودیعه ثبت سفارش به حساب جاری تجارتخانه واریز شد.

مطلوب است:

محاسبات و ثبت موارد فوق در دفتر روزنامه تجارتخانه البرز و تهیه حساب اعتبار اسنادی مذکور و تعیین بهای تمام شده

یک جفت لاستیک.

۴-۱۰- شرکت کشاورزی کشتکار برای ورود سموم دفع آفات از کشور انگلستان با ارائه مدارک و مجوزهای مورد نیاز

از بانک صادرات شعبه مرکزی درخواست گشایش اعتبار اسنادی به ارزش ۳۰,۰۰۰ پوند براساس FOB را می‌نماید. بانک بابت

اعتبار اسنادی مربوط از حساب جاری شرکت کشاورزی کشتکار مبالغ زیر را برداشت نموده است:

X۳/۷/۱۲ مبلغ ۲,۲۶۸,۰۰۰ ریال حق ثبت سفارش

X۳/۷/۲۸ مبلغ ۲۶۵,۸۹۶ ریال هزینه گشایش اعتبار اسنادی

X۳/۷/۲۸ مبلغ ۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰ ریال سپرده اعتبار اسنادی

X۳/۷/۳۰ مبلغ ۸۷,۰۰۰ ریال هزینه تلکس به کارگزار

X۳/۸/۱ مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰ ریال هزینه حمل و بیمه
X۳/۹/۲۴ اطلاع از کارگزار بابت پرداخت وجه به فروشنده در ۱۰/۹/۳۳.
در این مرحله بانک مبلغ ۱۵۳,۰۰۰ ریال بابت هزینه تأخیر وجه پرداختی کارگزار از حساب جاری شرکت برداشت نمود و
به وی ارسال کرد.
X۳/۹/۲۷ واریز ۳,۱۵۰,۰۰۰ ریال اضافه وجه سپرده اعتبار اسنادی به حساب جاری شرکت و تحویل اسناد حمل برای
ترخیص کالا.
X۳/۹/۳۰ پرداخت نقدی ۱,۳۰۰,۰۰۰ ریال هزینه‌های گمرکی و ۱,۵۰۰,۰۰۰ ریال هزینه حمل کالا از گمرک به انبار
شرکت.

مطلوب است:

ثبت دفتر روزنامه - تهیه حساب اعتبار اسنادی و بستن آن در خاتمه عملیات.
۵- ۱۰ - شرکت باران واردکننده لوازم خانگی برای ورود یکصد دستگاه یخچال از کشور فرانسه پروفوما به ارزش
۲۰۰,۰۰۰ فرانک فرانسه براساس C & F به بانک رفاه کارگران شعبه مرکز ارائه می‌کند. بانک وجوه زیر را برای اعتبار مذکور
از حساب جاری شرکت باران برداشت کرده است.

X۳/۶/۳۱ برداشت مبلغ ۶۶,۲۰۰,۰۰۰ ریال بابت ودیعه ثبت سفارش کالا
X۳/۸/۹ برداشت مبلغ ۱,۵۶۸,۰۰۰ ریال بابت حق ثبت سفارش
X۳/۸/۱۲ برداشت مبلغ ۱۳۷,۲۰۰ ریال بابت هزینه گشایش اعتبار
X۳/۸/۱۲ برداشت مبلغ ۹۱,۴۰۰,۰۰۰ ریال بابت سپرده اعتبار
X۳/۸/۱۳ برداشت مبلغ ۷۸,۰۰۰ ریال بابت هزینه تلکس به کارگزار
X۳/۸/۱۴ برداشت مبلغ ۸۵۰,۰۰۰ ریال بابت هزینه بیمه کالا
X۳/۹/۱۷ اطلاع از کارگزار مبنی بر پرداخت وجه اعتبار به فروشنده
در تاریخ ۱۸/۹/۳۳ بانک مبلغ ۲۱۷,۵۰۰ ریال بابت هزینه تأخیر از حساب جاری شرکت باران برداشت و به کارگزار
ارسال می‌نماید.

X۳/۹/۲۰ واریز مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال وجه اضافی سپرده به حساب جاری شرکت باران و تسلیم اسناد حمل پشت‌نویسی
شده جهت ترخیص کالا از گمرک
X۳/۱۰/۲ با پرداخت نقدی ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال هزینه‌های گمرکی و ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال هزینه‌های حمل کالای ترخیص
شده. کالای مذکور تحویل انبار شرکت گردید.

X۳/۱۰/۷ بانک پس از رؤیت جواز سبز گمرکی مبلغ ودیعه ثبت سفارش را به حساب جاری شرکت واریز نمود.

مطلوب است:

ثبت موارد فوق در دفتر روزنامه شرکت و تنظیم حساب اعتبار اسنادی و بستن آن در پایان عملیات.